

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/2295**z dne 4. septembra 2017****o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ⁽¹⁾ in zlasti četrtega pododstavka člena 443 Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Evropski bančni organ (v nadaljnjem besedilu: EBA) je v skladu s prvim pododstavkom člena 443 Uredbe (EU) št. 575/2013 27. junija 2014 izdal smernice o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (v nadaljnjem besedilu: smernice EBA o razkritju ⁽²⁾). V drugem pododstavku člena 443 Uredbe (EU) št. 575/2013 je določeno, da EBA pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov za opredelitev razkritja vrednosti bilance stanja po kategoriji izpostavljenosti glede na kakovost premoženja ter skupne vrednosti bilance stanja, ki je neobremenjena, ob upoštevanju priporočila ESRB/2012/2 Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 20. decembra 2012 o financiranju kreditnih institucij (v nadaljnjem besedilu: priporočilo ESRB/2012/2) ⁽³⁾ in ob pogoju, da EBA v svojem poročilu oceni, da taka dodatna razkritja zagotavljajo zanesljive in pomembne informacije. EBA je v poročilu o obremenitvi sredstev ⁽⁴⁾ sklenila, da je razkritje obremenitve v Uniji bistvenega pomena, saj udeležencem trga omogoča boljše razumevanje in analizo likvidnostnih in solventnostnih profilov institucij ter primerjavo teh profilov med državami članicami na jasn in skladen način. EBA je na podlagi teh sklepov pripravila osnutke regulativnih tehničnih standardov, da bi zagotovila popolnoma usklajen pristop k razkritju obremenitve sredstev.
- (2) Smernice EBA o razkritju zajemajo tako obremenjena kot neobremenjena sredstva. To je zato, ker prvi pododstavek člena 443 Uredbe (EU) št. 575/2013 zahteva, da se upošteva priporočilo ESRB/2012/2 in zlasti priporočilo D o preglednosti trga pri obremenitvah sredstev (v nadaljnjem besedilu: priporočilo D). V točki 1(a) priporočila D se priporoča razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev. Drugi pododstavek člena 443 Uredbe (EU) št. 575/2013 določa tudi, da se priporočilo ESRB/2012/2 upošteva pri pripravi osnutkov regulativnih tehničnih standardov iz navedenega pododstavka. Poleg tega je v takšne standarde treba vključiti tudi obremenjena sredstva za zagotovitev, da razkritje vsebuje zanesljive in pomembne informacije. Zato je treba razkriti tako obremenjena kot neobremenjena sredstva.
- (3) Organu EBA se v priporočilu D svetuje, naj pri pripravi smernic o razkritju zagotovi, da ni mogoče odkriti ravni in gibanja sredstev, ki so obremenjena v korist centralnih bank, in tudi ne zneska likvidnostne pomoči, ki jo odobrijo centralne banke. Ta nasvet se upošteva tudi v tej uredbi.
- (4) Obremenjena sredstva ali prejeta zavarovanje s premoženjem in druge zunajbilančne postavke se lahko zastavijo za zavarovanje financiranja. Da se udeležencem trga omogoči boljše razumevanje in analiza likvidnostnih in solventnostnih profilov institucij ter dostop do informacij o razpoložljivosti sredstev za zavarovanje financiranja, bi morale institucije obremenitev vseh bilančnih sredstev in obremenitev vseh zunajbilančnih postavk razkriti ločeno. Razkritje bi se moralo nanašati na vsa prejeta zavarovanja s premoženjem, ki izhajajo iz vseh bilančnih in zunajbilančnih poslov ne glede na njihovo zapadlost, vključno z vsemi posli s centralnimi bankami. Čeprav sredstva, razkrita kot obremenjena sredstva, vključujejo sredstva, obremenjena kot rezultat vseh poslov

⁽¹⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.⁽²⁾ Smernice o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (EBA/GL/2014/03).⁽³⁾ UL C 119, 25.4.2013, str. 1.⁽⁴⁾ Poročilo EBA o obremenitvi sredstev, september 2015.

z nasprotno stranko (vključno s centralnimi bankami), pa obremenitve, ki nastane pri poslih s centralnimi bankami, ni treba razkriti ločeno od obremenitve, ki nastane pri poslih z drugimi nasprotnimi strankami. To ne posega v pravico centralnih bank, da same določijo načine za razkritje izredne likvidnostne pomoči.

- (5) Da bi se zagotovila skladnost ter spodbujala primerljivost in preglednost, bi morale določbe v zvezi s predlogami za razkritje obremenitev temeljiti na zahtevah za poročanje glede obremenitev iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 ⁽¹⁾. Vendar so določena odstopanja potrebna, da se preprečijo neželene posledice (kot je sposobnost za odkrivanje izrednega financiranja s strani centralne banke). Zlasti ter ob upoštevanju priporočila D bi morale razkritje informacij v zvezi z vrednostjo obremenjenih in neobremenjenih sredstev temeljiti na medianah in ne na vrednostih v določenem trenutku, kot se to zahteva v Prilogi XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Podobno bi morala biti stopnja razdrobljenosti informacij, ki jih je treba razkriti v zvezi s specifičnimi vrednostmi in posli, nižja od stopnje razdrobljenosti iz zahtev za poročanje, določenih v Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Poleg tega bi morali biti kvantitativni podatki dopolnjeni z opisnimi, saj je obremenitev sredstev močno odvisna od profila tveganja in poslovnega modela zadevne institucije.
- (6) Zahteve po razkritju za obremenjena in neobremenjena sredstva ter zlasti zahteve po razkritju v zvezi s prenesenimi sredstvi, zastavljenimi sredstvi ter prejetim in danim zunajbilančnim zavarovanjem s premoženjem bi morale veljati poleg vseh obstoječih zahtev po razkritju iz veljavnega računovodskega okvira.
- (7) Za zagotovitev sorazmerne uporabe zahtev po razkritju iz člena 443 Uredbe (EU) št. 575/2013 v manjših institucijah, ki nimajo pomembnih ravni obremenitve sredstev, se od takšnih manjših institucij ne bi smelo zahtevati informacij o kakovosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev. Informacije o kakovosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev (v nadaljnjem besedilu: kazalniki kakovosti sredstev) temeljijo na značilnostih kakovosti sredstev, ki se pripišejo sredstvom izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti ter sredstvom visoke likvidnosti in kreditne kakovosti, kot je opredeljeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 ⁽²⁾. Ker se navedena delegirana uredba ne uporablja za investicijska podjetja, ki niso del bančne skupine, in ker se, kadar so investicijska podjetja del bančne skupine, zadevne informacije razkrijejo na konsolidirani podlagi, je primerno tudi investicijska podjetja oprostiti zahteve po razkritju informacij o kakovosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev, da bi se izognili nastanku nesorazmernih stroškov.
- (8) Ker je zahteva po predložitvi informacij o kazalnikih kakovosti sredstev nova, bi bilo treba izvajanje določbe o razkritju takšnih kazalnikov odložiti za eno leto, da se institucijam omogoči čas za razvoj potrebnih informacijskih sistemov.
- (9) Ta uredba temelji na osnutkih regulativnih tehničnih standardov, ki jih je EBA predložila Komisiji.
- (10) EBA je opravila odprta javna posvetovanja o osnutkih regulativnih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analizirala potencialne povezane stroške in koristi ter prosila za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽³⁾ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Zahteve po razkritju za vse institucije

1. Institucije razkrijejo vrednost obremenjenih in neobremenjenih sredstev v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, in sicer po vrsti sredstev v stolpcih C010, C040, C060 in C090 Predloge A Priloge I, po navodilih iz Priloge II.

⁽¹⁾ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191 28.6.2014, str. 1).

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

⁽³⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Institucije razkrijejo informacije o prejetem zavarovanju s premoženjem, in sicer po vrsti sredstev v stolpcih C010 in C040 Predloge B Priloge I, po navodilih iz Priloge II.
3. Institucije razkrijejo obveznosti, povezane z obremenjenimi sredstvi in prejetim zavarovanjem s premoženjem, kot je določeno v Predlogi C Priloge I, po navodilih iz Priloge II.
4. Institucije opišejo vpliv njihovega poslovnega modela na njihovo raven obremenitve in pomembnost obremenitve v njihovem poslovnem modelu, kot je določeno v Predlogi D Priloge I, po navodilih iz Priloge II.

Člen 2

Zahteve po dodatnem razkritju za nekatere institucije

1. Poleg informacij iz člena 1 institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavka 2, razkrijejo:
 - (a) kazalnike kakovosti sredstev po vrsti sredstev v stolpcih C030, C050, C080 in C100, kot je določeno v Predlogi A Priloge I, po navodilih iz Priloge II;
 - (b) kazalnike kakovosti sredstev po vrstah prejetega zavarovanja s premoženjem in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, vključno s kritimi obveznicami in vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem, v stolpcih C030 in C060, kot je določeno v Predlogi B Priloge I, po navodilih iz Priloge II.
2. Odstavek 1 se uporablja samo za kreditne institucije, ki izpolnjujejo enega izmed naslednjih pogojev:
 - (a) njihova bilančna vsota, izračunana v skladu z odstavkom 10 točke 1.6 Priloge XVII k Uredbi (EU) št. 680/2014, znaša več kot 30 milijard EUR;
 - (b) raven obremenitve njihovih sredstev, izračunana v skladu z odstavkom 9 točke 1.6 Priloge XVII k Uredbi (EU) št. 680/2014, presega 15 %.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Člen 2 se uporablja od 2. januarja 2019.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 4. septembra 2017

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

Predloge za razkritje

Predloga A: Obremenjena in neobremenjena sredstva

Predloga A – Obremenjena in neobremenjena sredstva

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Sredstva poročevalske institucije								
030	Lastniški instrumenti								
040	Dolžniški vrednostni papirji								
050	od tega: krite obveznice								
060	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem								
070	od tega: ki jih izda sektor država								
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe								
090	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe								
120	Druga sredstva								
121	od tega: ...								

Predloga B – Prejeto zavarovanje s premoženjem

		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva		
		010	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA 030	040	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	od tega EHQLA in HQLA 060
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme poročevalska institucija					
140	Kreditni na odpoklic					
150	Lastniški instrumenti					
160	Dolžniški vrednostni papirji					
170	od tega: krite obveznice					
180	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem					
190	od tega: ki jih izda sektor država					
200	od tega: ki jih izdajo finančne družbe					
210	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe					
220	Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic					
230	Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem					
231	od tega: ...					
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem					
241	Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni					
250	SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI					

Predloga C: Viri obremenitve

Predloga C – Viri obremenitve

		Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali poso- jeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeto zavarovanje s premo- ženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti		
011	od tega: ...		

Predloga D: Priloženi opisi

Predloga D – Priloženi opisi

Opis vpliva poslovnega modela na obremenitev sredstev in pomembnosti obremenitve za poslovni model institucije, ki uporabnikom razkrije kontekst razkritij, ki se zahtevajo v predlogah A do C.

PRILOGA II

Navodila za izpolnitev predlog za razkritja

1. Institucije razkrijejo postavke iz razpredelnic 1 do 7 na enak način, kot se poročajo v skladu s Prilogo XVI k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, razen če je v teh razpredelnicah izrecno določeno drugače.

Postavke iz točke 1 se razkrijejo z uporabo median. Mediane so zaporedne četrletne srednje vrednosti za predhodno dvanajstmesečno obdobje in se določijo z interpolacijo.

Kadar se razkritja opravijo na konsolidirani podlagi, se kot obseg konsolidacije uporabi obseg bonitetne konsolidacije, kot je opredeljen v oddelku 2 poglavja 2 naslova II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Predloga A – Obremenjena in neobremenjena sredstva

Razpredelnica 1: Navodila v zvezi s specifičnimi vrsticami Predloge A

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	Sredstva poročevalske institucije [Mednarodni računovodski standardi (MRS) 1.9 (a), Napotki za uporabo (IG) 6] Vsa sredstva institucije, vpisana v njeno bilanco stanja, razen lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in lastnih lastniških instrumentov, kadar uporabljeni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznavanje v bilanci stanja. V tej vrstici razkrita vrednost je mediana vsot štirih vrednosti ob koncu vsakega četrletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje za vrstice 030, 040 in 120.
030	Lastniški instrumenti Mediane postavke „Lastniški instrumenti“, kot se poročajo v vrstici 030 Predloge F 32.01 (AE-ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014, razen lastnih lastniških instrumentov, kadar uporabljeni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznavanje v bilanci stanja.
040	Dolžniški vrednostni papirji Mediane postavke „Dolžniški vrednostni papirji“, kot se poročajo v vrstici 040 Predloge F 32.01 (AE-ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014, razen lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, kadar uporabljeni računovodski standardi dopuščajo njihovo pripoznavanje v bilanci stanja.
050	od tega: krite obveznice Mediane postavke „od tega: krite obveznice“, kot se poročajo v vrstici 050 Predloge F 32.01 (AE-ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.
060	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem Mediane postavke „od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem“, kot se poročajo v vrstici 060 Predloge F 32.01 (AE-ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.
070	od tega: ki jih izda sektor država Mediane postavke „od tega: ki jih izda sektor država“, kot se poročajo v vrstici 070 Predloge F 32.01 (AE-ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe Mediane postavke „od tega: ki jih izdajo finančne družbe“, kot se poročajo v vrstici 080 Predloge F 32.01 (AE-ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
090	<p>od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe</p> <p>Mediane postavke „od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe“, kot se poročajo v vrstici 090 Predloge F 32.01 (AE–ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
120	<p>Druga sredstva</p> <p>Mediana drugih sredstev institucije, ki so vpisana v bilanco stanja, razen sredstev, razkritih v zgornjih vrsticah, ki niso lastni dolžniški vrednostni papirji in lastni lastniški instrumenti, za katere institucija, ki ne uporablja MSRP, morda ni odpravila pripoznanja iz bilance stanja. V tem primeru se lastni dolžniški instrumenti vključijo v vrstico 240 predloge B, lastni lastniški instrumenti pa se izključijo iz poročanja o obremenitvi sredstev.</p> <p>Druga sredstva vključujejo denar v blagajni (imetje domačih in tujih bankovcev in kovancev v obtoku, ki se splošno uporabljajo za izvajanje plačil), kredite na odpoklic [MRS 1.54(i)], vključno z zneski, ki se prejmejo na odpoklic, v centralnih bankah in drugih institucijah, kot se poročajo v vrstici 020 Predloge F 32.01 (AE–ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Druga sredstva vključujejo tudi kredite in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic, vključno s hipotekarnimi krediti, kot se poročajo v vrsticah 100 in 110 Predloge F 32.01 (AE–ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi EU) št. 680/2014. Druga sredstva lahko vključujejo tudi neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom, odloženimi terjatvami za davek, opredmetenimi osnovnimi sredstvi, sredstvi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov ter terjatvami iz naslova povratnih repo poslov in izposojanja vrednostnih papirjev.</p> <p>Kadar so osnovna sredstva in sredstva kritnega premoženja zadržanih vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem in zadržanih kritih obveznic krediti na odpoklic ali krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic, se prav tako navedejo v tej vrstici.</p>
121	<p>od tega: ...</p> <p>Institucije lahko, kadar je to relevantno v kontekstu njihove uporabe obremenitve v povezavi s poslovnim modelom, mediano katere koli komponente postavke „Druga sredstva“ navedejo ločeno v namenski vrstici „od tega“.</p>

Razpredelnica 2: Navodila v zvezi s specifičnimi stolpci Predloge A

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev</p> <p>Mediana knjigovodske vrednosti sredstev, ki jih posedujejo institucije in ki so obremenjena v skladu s točko 1.7 Priloge XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se poroča na strani sredstev v bilanci stanja.</p>
030	<p>od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA</p> <p>Mediana knjigovodske vrednosti obremenjenih sredstev, ki bi ob odsotnosti obremenitve bila upravičena do razvrstitve kot sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (v nadaljnjem besedilu: EHQLA) ter sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (v nadaljnjem besedilu: HQLA). Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našeta v členih 11, 12 in 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Knjigovodska vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.</p>
040	<p>Poštena vrednost obremenjenih sredstev</p> <p>Mediana postavke „Poštena vrednost obremenjenih sredstev“, kot se poroča v stolpcu 040 Predloge F 32.01 (AE–ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Za vsako kategorijo izpostavljenosti je razkrita poštena mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih ob koncu vsakega poročevalskega obdobja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.</p>

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
050	<p>od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA</p> <p>Mediana poštene vrednosti obremenjenih sredstev, ki so hipotetično upravičena do razvrstitve kot EHQLA in HQLA. Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našeta v členih 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.</p>
060	<p>Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev</p> <p>Mediana postavke „Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev“, kot se poroča v stolpcu 060 Predloge F 32.01 (AE–ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
080	<p>od tega: EHQLA in HQLA</p> <p>Mediana knjigovodske vrednosti neobremenjenih EHQLA in HQLA, kot so našeta v členih 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Knjigovodska vrednost EHQLA in HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.</p>
090	<p>Poštena vrednost neobremenjenih sredstev</p> <p>Mediana postavke „Poštena vrednost neobremenjenih sredstev“, kot se poroča v stolpcu 090 Predloge F 32.01 (AE–ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Za vsako kategorijo izpostavljenosti je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih ob koncu vsakega poročevalskega obdobja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.</p>
100	<p>od tega: EHQLA in HQLA</p> <p>Mediana poštene vrednosti neobremenjenih EHQLA in HQLA, kot so našeta v členih 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezno kategorijo izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.</p>

Predloga B – Prejeto zavarovanje s premoženjem

Razpredelnica 3: Navodila v zvezi s specifičnimi vrsticami Predloge B

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
130	<p>Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme poročevalska institucija</p> <p>Vse kategorije zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija. Vsi vrednostni papirji, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev, se razkrijejo v tej vrstici. Skupno prejeto zavarovanje s premoženjem je mediana vsot štirih vrednosti ob koncu vsakega četrtertletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje za vrstice 140 do 160 ter 220 in 230.</p>

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
140	<p>Krediti na odpoklic</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema kredite na odpoklic, se razkrije v tej vrstici (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
150	<p>Lastniški instrumenti</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema lastniške instrumente (glej pravno podlago in navodila za vrstico 030 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
160	<p>Dolžniški vrednostni papirji</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje (glej pravno podlago in navodila za vrstico 040 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
170	<p>od tega: krite obveznice</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema krite obveznice (glej pravno podlago in navodila za vrstico 050 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
180	<p>od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema vrednostne papirje s premoženjskim kritjem (glej pravno podlago in navodila za vrstico 060 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
190	<p>od tega: ki jih izda sektor država</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izda sektor država (glej pravno podlago in navodila za vrstico 070 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
200	<p>od tega: ki jih izdajo finančne družbe</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdajo finančne družbe (glej pravno podlago in navodila za vrstico 080 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
210	<p>od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdajo nefinančne družbe (glej pravno podlago in navodila za vrstico 090 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
220	<p>Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema kredite in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
230	<p>Drugo prejeta zavarovanje s premoženjem</p> <p>Mediana zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija in zajema druga sredstva (glej pravno podlago in navodila za vrstico 120 Predloge A). Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
231	<p>od tega: ...</p> <p>Institucije lahko, kadar je to relevantno v kontekstu njihove uporabe obremenitve v povezavi s poslovnim modelom, mediano katere koli komponente „Drugo zavarovanje s premoženjem“ navedejo ločeno v namenski vrstici „od tega“. Vključuje vse vrednostne papirje, ki jih prejme institucija izposojevalka v poslu izposoje vrednostnih papirjev.</p>
240	<p>Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem</p> <p>Mediana postavke „Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem“, kot se poroča v vrstici 240 Predloge F 32.02 (AE-ASS) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
241	<p>Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni</p> <p>Mediana postavke „Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni“, kot se poroča v vrstici 010 Predloge F 32.03 (AE-NPL) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Da se prepreči dvojno štetje, velja za lastne krite obveznice in vrednostne papirje s premoženjskim kritjem, ki jih izda in zadrži poročevalska institucija, naslednje:</p> <p>(a) če so navedeni vrednostni papirji zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/osnovnih sredstev, s katerimi so ti kriti, razkrije v Predlogi A kot obremenjena sredstva. V primeru zastave lastnih kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem je vir financiranja nov posel, v katerem se zastavijo vrednostni papirji (financiranje s strani centralne banke ali druga vrsta zavarovanega financiranja), in ne prvotna izdaja kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem;</p> <p>(b) če navedeni vrednostni papirji še niso zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/osnovnih sredstev, s katerimi so ti kriti, razkrije v Predlogi A kot neobremenjena sredstva.</p>
250	<p>Skupaj sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji</p> <p>Vsa sredstva institucije, vpisana v bilanco stanja, vse kategorije zavarovanj s premoženjem, ki jih je prejela institucija, ter izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih je zadržala institucija, ki niso izdane lastne krite obveznice ali izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem.</p> <p>V tej vrstici se navede mediana vsot štirih vrednosti ob koncu vsakega četrtletja za predhodno dvanajst-mesečno obdobje, in sicer v vrstici 010 v Predlogi A in vrsticah 130 in 240 v Predlogi B.</p>

Razpredelnica 4: Navodila v zvezi s specifičnimi stolpci Predloge B

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev</p> <p>Mediana poštene vrednosti prejetega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, ki so obremenjeni v skladu s členom 100 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti). Za vsako postavko zavarovanja s premoženjem je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih ob koncu vsakega poročevalskega obdobja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.</p>

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
030	<p>od tega: hipotetično upravičena EHQLA in HQLA</p> <p>Mediana poštene vrednosti prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, ki so hipotetično upravičena do razvrstitve kot EHQLA in HQLA. Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA postavke prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadržuje institucija, ki so našeta v členih 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezno kategorijo izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.</p>
040	<p>Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo</p> <p>Mediana poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, in ni obremenjeno, vendar se ga lahko obremeni, ker ima institucija dovoljenje, da ga proda ali ponovno zastavi, če lastnik zavarovanja s premoženjem izpolnjuje svoje obveznosti. Vključuje tudi pošteno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, razen lastnih kritih obveznic ali pozicij v listinjenju, ki niso obremenjeni, vendar se lahko obremenijo. Za vsako postavko zavarovanja s premoženjem je razkrita poštena vrednost mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih ob koncu vsakega poročevalskega obdobja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.</p>
060	<p>od tega: EHQLA in HQLA</p> <p>Mediana poštene vrednosti prejetega neobremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, razen lastnih kritih obveznic ali pozicij v listinjenju, ki se lahko obremenijo ter ki izpolnjujejo pogoje za EHQLA in HQLA, kot so našeta v členih 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.</p>

Predloga C – Viri obremenitve

Razpredelnica 5: Navodila v zvezi s specifičnimi vrsticami Predloge C

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti</p> <p>Mediana postavke „Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti“, kot se poroča v vrstici 010 Predloge F 32.04 (AE-SOU) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
011	<p>od tega: ...</p> <p>Institucije lahko, kadar je to relevantno v kontekstu njihove uporabe obremenitve v povezavi s poslovnim modelom, mediano katere koli komponente „Knjigovodske vrednosti izbranih finančnih obveznosti“ navedejo ločeno v namenski vrstici „od tega“, zlasti če je en del obremenitve sredstev povezan z obveznostmi, drugi pa ne.</p>

Razpredelnica 6: Navodila v zvezi s specifičnimi stolpci Predloge C

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji</p> <p>Mediane postavke „Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji“, kot se poročajo v stolpcu 010 Predloge F 32.04 (AE-SOU) Priloge XVI k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Razkrita poštena vrednost je mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih ob koncu vsakega poročevalskega obdobja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.</p> <p>Vključijo se obveznosti brez povezanega financiranja, kot so izvedeni finančni instrumenti.</p>
030	<p>Obremenjeni sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem</p> <p>Vrednost sredstev, prejetega zavarovanja s premoženjem in izdanih lastnih vrednostnih papirjev, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, o katerih se tu poroča.</p> <p>Za zagotovitev skladnosti z merili iz predlog A in B se sredstva institucije, vpisana v bilanco stanja, razkrijejo z mediano njihove knjigovodske vrednosti, medtem ko se ponovno uporabljeno prejeta zavarovanja s premoženjem in obremenjeni izdani lastni vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, razkrijejo z mediano njihove poštene vrednosti. Razkrita poštena vrednost je mediana različnih poštenih vrednosti, zabeleženih ob koncu vsakega poročevalskega obdobja, ki se upoštevajo pri izračunu mediane.</p> <p>Obremenjena sredstva brez ujemajočih obveznosti se prav tako vključijo.</p>

Predloga D – Priloženi opisi

Razpredelnica 7: Specifična navodila v zvezi s Predlogo D

Pravna podlaga in navodila

Za izpolnitev Predloge D institucije razkrijejo informacije iz točk 1 in 2.

1. Splošne opisne informacije o obremenitvi sredstev, vključno z:
 - (a) razlago vsake razlike med obsegom regulativne konsolidacije, ki se uporablja za namen razkritij glede obremenitve sredstev, in obsegom, zadržanim za uporabo likvidnostnih zahtev na konsolidirani podlagi, kot je opredeljeno v poglavju 2 dela 2 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki se uporablja za opredelitev upravičenosti za razvrstitev kot (E)HQLA;
 - (b) razlago vsake razlike med, na eni strani, sredstvi, zastavljenimi in prenesenimi v skladu z veljavnimi računovodskimi okviri in prakso institucije, ter, na drugi strani, obremenjenimi sredstvi; poleg tega se navede vsaka razlika pri obravnavi poslov, kot v primeru poslov, ki povzročijo zastavo ali prenos sredstev, ne pa tudi njihove obremenitve in obratno;
 - (c) vrednostjo izpostavljenosti, ki se uporablja za namene razkritja in razlago, kako se izračunajo mediane izpostavljenosti.
2. Opisne informacije v zvezi z vplivom poslovnega modela institucije na njeno raven obremenitve in pomembnostjo obremenitve za model financiranja, ki ga uporablja institucija, vključno z:
 - (a) glavnimi viri in vrstami obremenitve z natančnim opisom, kadar je potrebno, obremenitve zaradi pomembnih dejavnosti z izvedenimi finančnimi instrumenti, posojanja vrednostnih papirjev, repo poslov, izdaje kritih obveznic in listinjenja;
 - (b) strukturo obremenitve med subjekti v skupini in zlasti, ali raven obremenitve konsolidirane skupine izhaja iz določenega subjekta ter ali obstaja precejšnja obremenitev znotraj skupine;
 - (c) informacijami o presežnem zavarovanju, zlasti v zvezi s kritimi obveznicami in vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem, in o vplivu presežnega zavarovanja na ravni obremenitve;
 - (d) dodatnimi informacijami o obremenitvi sredstev, zavarovanja s premoženjem in zunajbilančnih postavk ter o virih obremenitve po vseh pomembnih valutah razen valuti poročanja, kot je določeno v členu 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;

- (e) splošnim opisom deleža postavk, vključenih v stolpec 060 „Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev“ v Predlogi A Priloge I, za katere institucija meni, da niso na voljo za obremenitev pri običajnem poslovanju (npr. neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom, odložene terjatve za davek, opredmetena osnovna sredstva, sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov ter terjatve iz povratnih repo poslov in poslov izposojanja vrednostih papirjev);
 - (f) vrednostjo osnovnih sredstev (temeljnih sredstev) in sredstev kritnega premoženja zadržanih vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem in zadržanih kritih obveznic ter ali so ta osnovna sredstva in sredstva kritnega premoženja obremenjena ali neobremenjena, skupaj z vrednostjo povezanih zadržanih vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem in zadržanih kritih obveznic;
 - (g) kadar je to pomembno za obrazložitev vpliva poslovnega modela institucije na njeno raven obremenitve, podrobnosti (vključno s količinskimi informacijami, če je to potrebno) o:
 - (i) vrstah in vrednostih obremenjenih in neobremenjenih sredstev, vključenih v vrstico 120 Predloge A, kadar se kvantitativne informacije navedejo v vrstici 121 Predloge A;
 - (ii) vrstah in vrednostih obremenjenih sredstev in zunajbilančnih postavk, vključenih v vrstico 010 Predloge C, ki niso povezane z nobenimi obveznostmi, kadar se kvantitativne informacije navedejo v vrstici 011 Predloge C.
-